

**IMPLEMENTASI PERATURAN MENTERI KEUANGAN NOMOR 37
TAHUN 2025: STUDI MODEL KEBIJAKAN**

TUGAS AKHIR

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi**



**DINI WIDYAWATI
1221002009**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA
2026**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri, dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Dini Widyawati

NIM 1221002009

Tanda Tangan : 

Tanggal : 21 September 2026

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Dini Widyawati
NIM : 1221002009
Program Studi : S1 Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul Tugas Akhir : Implementasi Peraturan Menteri Keuangan Nomor 37
Tahun 2025: Studi Model Kebijakan

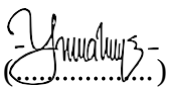
Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Bakrie

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Dr. Tita Djuitaningsih, S.E., M.Si., Ak., CA

()

Penguji 1 : Dr. Jurica Lucyanda, S.E., M.Si., AFA, CSRS, CSRA

()

Penguji 2 : Monica Weni Pratiwi, S.E., M.Si

()

Ditetapkan di : Universitas Bakrie

Tanggal : 21 September 2026

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat, rahmat, dan penyertaan-Nya, Penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik. Penulisan Tugas Akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Bakrie.

Penulis menyadari bahwa proses penyusunan Tugas Akhir ini merupakan perjalanan panjang yang penuh pembelajaran. Berbagai tantangan yang muncul sejak tahap penyusunan proposal, pengumpulan data, hingga analisis dapat penulis lewati berkat bantuan, dukungan, dan doa dari banyak pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

- 1) Dr. Tita Djuitaningsih, S.E., M.Si., Ak., CA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktu, perhatian, bimbingan, dan arahan yang sangat berarti dalam proses penyusunan skripsi ini.
- 2) Dr. Jurica Lucyanda, S.E., M.Si., AFA, CSRS, CSRA, selaku dosen penguji 1, yang telah meluangkan waktu untuk memberikan koreksi, masukan kritis, dan arahan berharga selama proses penyusunan skripsi ini.
- 3) Monica Weni Pratiwi, S.E., M.Si., selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Bakrie serta penguji 2 yang telah memberikan dukungan akademik dan fasilitas selama penulis menjalani perkuliahan hingga penyusunan Tugas Akhir.
- 4) Narasumber penelitian, yaitu pegawai KPP (Setiabudi 2, Cilandak, dan Pasar Rebo), pegawai salah satu *marketplace (Shopee)*, serta 5 pelaku UMKM *online* yang telah bersedia meluangkan waktu, memberikan informasi, dan berbagi pengalaman serta pandangan secara terbuka kepada penulis, sehingga penelitian ini dapat disusun secara lebih mendalam dan sesuai dengan kondisi yang terjadi di lapangan.
- 5) Kedua orang tua penulis, yang selalu menjadi sumber kekuatan, menjadi cahaya di saat kegelapan, serta memberikan dukungan moral, kasih sayang, dan semangat tanpa henti kepada penulis. Setiap capaian dalam penyusunan skripsi ini merupakan buah dari doa dan kasih sayang kedua orang tua.

- 6) Keluarga penulis, yang senantiasa memberikan pengertian, dorongan, dan semangat, khususnya di saat penulis harus melewati masa-masa penuh tekanan dan kelelahan dalam proses penyusunan Tugas Akhir.
- 7) Teman-teman dan sahabat penulis yang tidak hanya menjadi rekan diskusi, tetapi juga menjadi teman berbagi cerita, penyemangat di saat lelah, serta pengingat bahwa penulis tidak menjalani proses ini sendirian.
- 8) Idola penulis, yaitu EXO, terkhusus Do Kyungsoo, melalui karya, pesan, serta energi positif yang mereka sampaikan, telah menemani penulis di sela-sela proses akademik ini. Dan tidak lupa kepada Lee Haechan yang turut memberikan semangat melalui karya-karya indah yang menjadi pelipur lara di kala penulis merasa lelah. Kehadiran mereka memberikan rasa cinta, kenyamanan, dan semangat, sehingga penulis mampu bertahan, bangkit dari kelelahan, dan kembali melanjutkan penulisan skripsi dengan hati yang lebih tenang dan penuh ketulusan.
- 9) Diri penulis sendiri, yang telah berusaha dengan sepenuh hati, bertahan menghadapi rasa lelah dan ragu, serta tetap bertahan dan memilih untuk percaya pada proses dan kemampuan yang penulis miliki hingga mampu menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan kekurangan. Oleh karena itu, penulis dengan terbuka menerima kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan penelitian ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi perkembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang akuntansi, serta bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Jakarta, 21 September 2026

A handwritten signature in black ink, featuring a large, stylized initial 'D' followed by the name 'Dini' in a cursive script.

Dini Widyawati

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademika Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dini Widyawati
NIM : 1221002009
Program Studi : S1 Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Jenis Tugas Akhir : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul: **IMPLEMENTASI PERATURAN MENTERI KEUANGAN NOMOR 37 TAHUN 2025: STUDI MODEL KEBIJAKAN** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 21 September 2026

Yang menyatakan

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Dini Widyawati', with a stylized flourish at the end.

(Dini Widyawati)

IMPLEMENTASI PERATURAN MENTERI KEUANGAN NOMOR 37 TAHUN 2025: STUDI MODEL KEBIJAKAN

Dini Widyawati¹

ABSTRAK

Perkembangan perdagangan melalui sistem elektronik mendorong pemerintah melakukan penyesuaian dalam administrasi perpajakan, salah satunya melalui penerbitan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 37 Tahun 2025 yang mengatur penunjukan pihak lain sebagai pemungut Pajak Penghasilan atas penghasilan pedagang dalam negeri melalui perdagangan dengan sistem elektronik. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis implementasi PMK Nomor 37 Tahun 2025 berdasarkan perspektif Direktorat Jenderal Pajak/Kantor Pelayanan Pajak (DJP/KPP), *marketplace*/Penyelenggara perdagangan melalui sistem elektronik (PMSE), dan pelaku UMKM *online* dalam mendukung penyederhanaan mekanisme pemungutan pajak, kepatuhan hukum, serta upaya mempersempit celah pajak pada perdagangan digital, serta menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi implementasinya berdasarkan model implementasi kebijakan Edwards III. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif. Data diperoleh melalui wawancara, dokumentasi, dan observasi terbatas. Analisis data menggunakan tahapan kondensasi data, penyajian data, serta penarikan dan verifikasi kesimpulan, sedangkan model Edwards III digunakan sebagai kerangka analisis yang mencakup komunikasi, sumber daya, disposisi, dan struktur birokrasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi PMK Nomor 37 Tahun 2025 berpotensi menyederhanakan mekanisme pemungutan melalui sistem elektronik dan meningkatkan keterlihatan transaksi digital. Namun, kemudahan tersebut bergantung pada kejelasan informasi mengenai mekanisme pemungutan, nominal dan dasar pemotongan, serta kewajiban setelah pemungutan. Pemungutan yang lebih terstruktur dapat mendukung kepatuhan, tetapi tidak secara otomatis menjamin kepatuhan karena pemahaman dan kesadaran pelaku usaha tetap diperlukan. Implementasi juga dapat mendukung upaya mempersempit celah pajak melalui peningkatan keterlacakan transaksi pada *platform*, meskipun aktivitas perdagangan di luar *marketplace* masih menjadi tantangan. Berdasarkan model Edwards III, komunikasi merupakan faktor yang paling menonjol, disertai kebutuhan terhadap sumber daya yang memadai, disposisi yang mendukung, serta struktur dan pembagian peran yang jelas.

Kata kunci: PMK Nomor 37 Tahun 2025, implementasi kebijakan, Edwards III, *marketplace*, UMKM *online*, perpajakan digital

¹ Mahasiswa Program Studi Akuntansi, Universitas Bakrie

IMPLEMENTASI PERATURAN MENTERI KEUANGAN NOMOR 37 TAHUN 2025: STUDI MODEL KEBIJAKAN

Dini Widyawati¹

ABSTRACT

The development of electronic commerce has encouraged the government to adjust tax administration, including through the issuance of Minister of Finance Regulation Number 37 of 2025, which regulates the appointment of other parties as Income Tax collectors on income received by domestic traders through electronic trading systems. This study aims to analyze the implementation of Minister of Finance Regulation Number 37 of 2025 from the perspectives of the Directorate General of Taxes/Tax Offices (DGT), marketplace/electronic trading system providers, and online micro, small, and medium enterprises (MSMEs) in supporting the simplification of the tax collection mechanism, legal compliance, and efforts to narrow tax gaps in digital trade, as well as to analyze factors influencing implementation based on Edwards III's policy implementation model. This study employs a qualitative descriptive approach. Data were obtained through interviews, documentation, and limited observation. Data analysis consisted of data condensation, data display, and conclusion drawing and verification, while the Edwards III model was used as the analytical framework covering communication, resources, disposition, and bureaucratic structure. The findings indicate that the implementation of Minister of Finance Regulation Number 37 of 2025 has the potential to simplify tax collection through electronic systems and increase the visibility of digital transactions. However, the perceived convenience depends on clear information regarding the collection mechanism, withholding amount and basis, and obligations after collection. More structured collection can support compliance, but does not automatically ensure compliance because understanding and awareness among business actors remain necessary. The implementation can also support efforts to narrow tax gaps by improving transaction traceability on platforms, although digital trading activities outside marketplaces remain a challenge. Based on the Edwards III model, communication is the most prominent factor, accompanied by the need for adequate resources, supportive disposition, and clear structure and division of roles.

Keywords: Minister of Finance Regulation Number 37 of 2025, policy implementation, Edwards III, marketplace, online MSMEs, digital taxation

¹ Student of the Accounting Study Program, Bakrie University

DAFTAR ISI

HALAMMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT.....	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Fokus Penelitian	4
1.3 Rumusan Masalah	4
1.4 Tujuan Penelitian	5
1.5 Manfaat Penelitian.....	5
1.5.1 Manfaat Teoritis	5
1.5.2 Manfaat Praktis	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN.....	7
2.1 Tinjauan Pustaka	7
2.1.1 Landasan Teori.....	7
2.1.2 Landasan Konseptual	8
2.1.3 Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	11
2.2 Kerangka Pemikiran	12
BAB III METODE PENELITIAN	15
3.1 Pendekatan dan Jenis Penelitian	15
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian	15
3.3 Objek Penelitian	16
3.4 Subjek Penelitian	16
3.5 Peran Peneliti	17
3.6 Teknik Pengumpulan Data	17
3.7 Kriteria Keabsahan Data.....	18
3.8 Teknik Analisis Data	19
BAB IV HASIL TEMUAN DAN PEMBAHASAN	20
4.1 Gambaran Umum Penelitian	20
4.2 Karakteristik Informan	20
4.3 Hasil Penelitian Berdasarkan Rumusan Masalah Pertama	21
4.3.1 Penyederhanaan Mekanisme Pemungutan Pajak.....	21
4.3.2 Peningkatan Kepatuhan Hukum.....	23
4.3.3 Upaya Mempersempit Celah Pajak Pada Perdagangan Digital.....	23
4.3.4 Hasil Uji Keabsahan Data	24
4.4 Hasil Penelitian Berdasarkan Rumusan Masalah Kedua	29
4.4.1 Komunikasi	29
4.4.2 Sumber Daya	30
4.4.3 Disposisi.....	30
4.4.4 Struktur Birokrasi dan Pembagian Peran	30
4.5 Pembahasan	31

4.5.1 Makna Implementasi PMK No.7 Tahun 2025 dari Tiga Perspektif	31
4.5.2 Penyederhanaan Mekanisme sebagai Pengalaman yang Bersyarat	31
4.5.3 Kepatuhan Hukum sebagai Gabungan Sistem dan Kesadaran.....	31
4.5.4 Mempersempit Celah Pajak Melalui Keterlibatan Transaksi.....	32
4.5.5 Faktor Implementasi Berdasarkan Edwards III.....	32
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	33
5.1 Simpulan	33
5.2 Keterbatasan	34
5.3 Saran	35
DAFTAR PUSTAKA	36
LAMPIRAN	37

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	13
-------------------------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 3.4 Tabel Kriteria Informan.....	16
Tabel 3.6 Tabel Fokus Analisis	18
Tabel 3.8 Tabel Analisis Data.....	20
Tabel 4.2 Tabel Karakteristik Informan.....	21
Tabel 4.3 Tabel Triangulasi Sumber	25
Tabel 4.3 Tabel Triangulasi Teknik	27

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Wawancara Informan 1 (Petugas KPP Setiabudi 2).....	37
Lampiran 2. Wawancara Informan 2 (Petugas KPP Pasar Rebo)	38
Lampiran 3. Wawancara Informan 3 (Karyawan Shopee)	39
Lampiran 4. Wawancara Informan 4 (Karyawan Shopee).....	40
Lampiran 5. Wawancara Informan 5 (UMKM 01).....	41
Lampiran 6. Wawancara Informan 6 (UMKM 02).....	42
Lampiran 7. Wawancara Informan 7 (UMKM 03).....	43
Lampiran 8. Wawancara Informan 8 (UMKM 04).....	44
Lampiran 9. Wawancara Informan 9 (UMKM 05).....	44